

Кравцова Ея Петровна

студентка

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ

Аннотация: внутренний контроль расчетных операций осуществляется для получения уверенности руководством организации в том, что все расчетные операции результативны, эффективны и законны. В статье рассмотрен механизм, принципы, цели, задачи внутреннего контроля расчетов с контрагентами. Исследована взаимосвязь внутреннего контроля и аудита. Рассмотрена схема взаимодействия субъектов контроля при проведении внутреннего аудита расчетных операций, а также методика проведения внутреннего аудита.

Ключевые слова: внутренний контроль, эффективность внутреннего контроля, управление дебиторской задолжностью.

Современное динамичное развитие бизнеса требует постоянного роста объемов реализации. При этом необходимо понимать, что производственный рост сам по себе еще не является залогом роста объемов реализации. В конечном счете рост объемов производства должен подкреплять сбытом, без которого хозяйственная деятельность предприятия становится бессмысленной.

Стимулирование роста сбыта продукции в таком аспекте первоочередная задача для руководства компании. Опыт показывает, что одним из главных стимуляторов сбыта продукции и важнейшее конкурентное преимущество – это коммерческое кредитование покупателей. Действительно, использовании цены в качестве конкурентного преимущества подчас имеет довольно узкие возможности. С одной стороны, возможность снижения цены ограничивается планкой себестоимости, а с другой, сложившейся ценой на рынке и у конкурентов. В такой ситуации главным преимуществом, которое может предложить предприятие, это

условия реализации, использование гибких схем ценовых скидок, рассрочки и кредитования.

Задачами внутрихозяйственного контроля применительно к проблемам управления дебиторской задолженностью является подтверждение достоверности внутренней информации о величине и динамике дебиторской задолженности, оценка эффективности их использования, выявление отклонений фактических показателей дебиторской задолженности от запланированных величин, а также факторов, повлиявших на эти отклонения, поиск внутрихозяйственных резервов роста финансовой устойчивости. По мнению А.М. Петрова: «При осуществлении функций контроля основными являются такие задачи:

- снижение уровня дебиторской задолженности до размера, не превышающего уровня кредиторской задолженности;
- постоянный контроль за движением дебиторской задолженности;
- своевременное погашение долгов, не допуская просрочек и штрафных санкций;
- разумное использование такой формы привлечения клиентов, как коммерческий кредит;
- предварительная работа с потенциальными дебиторами на предмет их платежеспособности, а в дальнейшем наблюдение за своевременностью выполнения ими своих обязательств;
- выявление степени риска появления недобросовестных покупателей путем расчета резерва по сомнительным долгам» [1].

Особое влияние на организацию системы внутреннего контроля оказывает организационная структура предприятия. Следует отметить, что при наличии развитой структуры подразделений на предприятии и больших объемах деятельности координацию работ по произведению внутри-хозяйственного контроля дебиторской задолженности рекомендуется возлагать на службу внутреннего аудита компании. Одна из важных задач системы внутреннего контроля расчетов – подтвердить эффективность принятой кредитной политики организации.

Специалист, оценивающий систему внутреннего контроля, выстраивает эффективно работающей алгоритм проверки и тестирования системы.

По мнению профессоров Д.А. Ендовицкого и О.М. Купрюшиной, контроль обоснованности положений кредитной политики начинают с оценки вероятности задержки товара клиентом или его неоплаты, т. е. с оценки невыполнения обязательств. На основе результатов вероятностного анализа устанавливается система измерителей надежности дебиторов (с точки зрения невыполнения обязательств). Финансово-экономическая служба и служба сбыта проверяют кредитоспособность контрагента на основе кредитной истории взаимоотношений клиента и хозяйствующего субъекта с помощью формальных неформальных критериев [2].

Внутренний аудит расчетов с поставщиками и заказчиками в целях осуществления оперативного контроля и управления желательно проводить не реже чем два раза в год. Кроме того, следует проводить внеплановые проверки, уделяя особое внимание случаям подозрения в злоупотреблениях.

В план мероприятий внутреннего аудита расчетов рекомендуется включить:

- проверку соответствия заключаемых с контрагентами договоров требованиям законодательства и конкретным обстоятельствам осуществляемых операций;
- инвентаризацию (взаимную сверку) расчетов;
- аудит организации первичного учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- аудит состояния задолженности перед поставщиками и подрядчиками;
- проверку правильности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками;
- проверку соответствия данных аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками данным сводного (синтетического) учета;
- проверку организации налогового учета по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Для реализации предлагаемого плана проверки необходимо проведение следующих аудиторских процедур:

- проверка достоверности (полноты и точности) фактов оприходования товарно-материальных ценностей, принятия к учету работ, услуг;
- проверка оперативности регистрации фактов поступления сырья и материалов, оказания услуг;
- проверка законности первичной учетной документации;
- проверка соблюдения графика документооборота;
- проверка точности регистрации документа в учетных регистрах;
- проверка организации хранения документов и организации доступа к первичной учетной документации;
- проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка правильности списания дебиторской задолженности, безнадежной ко взысканию;
- проверка расчетов по неотфактурованным поставкам;
- проверка расчетов по выданным обеспечениям исполнения обязательств;
- проверка расчетов по коммерческим кредитам;
- проверка расчетов по претензиям;
- проверка учета курсовых и суммовых разниц (в случае осуществления расчетов в иностранной валюте);
- проверка соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- проверка правильности отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с поставщиками и подрядчиками;
- проверка налогового учета (процентов по коммерческим кредитам, сомнительной задолженности, налога на добавленную стоимость).

Процедуры по контролю состояния дебиторской задолженности необходимы в основном для аналитических целей и предназначены для анализа и улуч-

шения ликвидности предприятия, уменьшения риска возникновения безнадежных долгов, а также для снижения уровня просроченной дебиторской задолженности, обеспечения своевременно притока денежных средств.

В соответствии с целью и задачами каждой отдельной проверки внутренние аудиторы должны самостоятельно определять набор применяемых процедур исходя из потребностей в части контрольной информации. Это позволит избежать тотального контроля отдельных операций, снизить расходы на проведение проверок, обеспечивая получение разумных гарантий того, что процессы, осуществляемые в организации, эффективны.

Несмотря на выполнение ряда сходных функций внутренний аудит и ревизия – разные формы внутреннего контроля, в определенной мере дополняющие друг друга. Основная цель и фактическое содержание деятельности ревизионной комиссии являются более узкими, чем функции и полномочия внутреннего аудита, и заключаются лишь в осуществлении контроля соответствия финансово-хозяйственной деятельности организации требованиям российского законодательства. С нашей точки зрения, именно отдел внутреннего аудита является структурой, способной выполнять функции контроля подготовки объективной финансовой информации, оценки эффективности системы внутреннего контроля, выявления и управления рисками, поскольку внутренние аудиторы способны выполнять значительный объем контрольных функций, возложенных на руководство организации. Немаловажно и то, что отделы внутреннего аудита используются на предприятиях в подавляющем большинстве стран и на практике подтверждают свою эффективность.

Подводя итоги, следует отметить, что рекомендуемые в статье принципы организации службы внутреннего аудита и порядок осуществления внутреннего аудита расчетов с контрагентами позволяют повысить эффективность действующей на предприятиях системы внутреннего контроля в целом и внутреннего контроля состояния расчетов в частности.

Список литературы

1. Внутренний аудит: организация и планирование / Ф.Б. Риполь-Сарагоси, В.Ю. Реутов. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – С. 25.
2. Бурцев В.В. Как организовать внутренний аудит на предприятии в современных условиях / В.В. Бурцев // Аудит. – 2015 – С. 90–93.
3. Воробьева Е.Н. Мониторинг состояния расчетов с контрагентами // Молодой ученый. – 2014. – №4.2. – С. 89–92.
4. Воропаев Ю.Н. Система внутреннего контроля организации / Ю.Н. Воропаев // Бухгалтерский учет. – 2013. – №9. – С. 56–60.
5. Буханцев Ю.А. Повышение эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://docsslide.net/documents/-5750a9b31a28abcf0cd2485a.html> (дата обращения: 07.08.2017).